

*Актuarное заключение
об оценивании страховых резервов и активов*

*Акционерного общества "Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ" (АО
«СГ «АВАНГАРД-ГАРАНТ»)*

Заказчик:
АО «СГ «АВАНГАРД-ГАРАНТ»

Ответственный актуарий:
Фетисов Дмитрий Николаевич

Москва 2019

Оглавление

| | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 1. Сведения об ответственном актуарии..... | 3 |
| 2. Сведения об организации и общие сведения..... | 3 |
| 3. Сведения об актуарном оценивании..... | 4 |
| 3.1. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание... 4 | |
| 3.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания..... | 5 |
| 3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок..... | 6 |
| 3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды (НВПДВ) для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее - резервные группы)..... | 7 |
| 3.5. Обоснование выбора и описание методов, сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание..... | 7 |
| 3.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией..... | 11 |
| 3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков (далее Будущая суброгация). Данные о ретроспективном анализе этого показателя, результаты..... | 11 |
| 3.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР)..... | 12 |
| 3.9. Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них..... | 12 |
| 3.10. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации..... | 12 |
| 4. Результаты актуарного оценивания..... | 13 |
| 4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам (с отдельным указанием результатов актуарного оценивания обязательств по произошедшим, но неурегулированным убыткам и расходам на урегулирование убытков), их изменения в отчетном периоде. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание..... | 13 |
| 4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание..... | 13 |
| 4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю..... | 14 |
| 4.4. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры..... | 16 |
| 4.5. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств..... | 16 |
| 4.6. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений при проведении анализа чувствительности по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание..... | 17 |
| 5. Иные сведения, выводы и рекомендации..... | 18 |
| 5.1. Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств..... | 18 |
| 5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств..... | 18 |
| 5.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания..... | 18 |
| 5.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению..... | 19 |
| 5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду, в том числе о необходимости: изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения; изменения тарифной и перестраховочной политики организации; осуществления иных действий, направленных на повышение качества актуарного оценивания обязательств организации..... | 19 |
| 5.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период..... | 19 |

1. Сведения об ответственном актуарии.

Фамилия, имя, отчество: Фетисов Дмитрий Николаевич (далее Актуарий или Ответственный актуарий)

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев: 48.

Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: Ассоциация профессиональных актуариев.

Основание осуществления актуарной деятельности: Гражданско-правовой договор.

Информация о наличии или отсутствии в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, трудового договора и (или) иных гражданско-правовых договоров (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания: Актуарий проводил по заказу Акционерного общества "Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ" актуарные расчеты и анализ, не связанные с обязательным актуарным оцениванием, в сентябре 2018 года.

Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года N 3435-У "О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года N 35430, 17 июля 2015 года N 38064:свидетельство об аттестации №15, выданное саморегулируемой организацией актуариев "Ассоциация профессиональных актуариев", подтверждающее что Фетисов Дмитрий Николаевич успешно прошёл аттестацию на ответственного актуария по направлению "Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхования жизни".
Решение аттестационной комиссии от 14.02.2015 года, протокол №8.
Председатель аттестационной комиссии Д.В. Соколов.

Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: Ассоциация профессиональных актуариев

2. Сведения об организации общие сведения

Полное наименование организации: Акционерное общество "Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ"

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 0796

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):7708020007

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН):1037739503548

Место нахождения:129090, Москва, Грохольский пер., д.29, корпус 1

Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности:

СЛ № 0796 от 13.07.2015 года на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни

СИ № 0796 от 13.07.2015 года на осуществление добровольного имущественного страхования

Цель проведения актуарного оценивания: исполнение объектом актуарной деятельности обязанности по проведению ежегодного обязательного актуарного оценивания в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Дата по состоянию на которую проведено актуарное оценивание: оценивание производилось по состоянию на 31.12.2018(в дальнейшем —“дата оценивания” или “отчетная дата”).

Дата составления настоящего актуарного заключения – 21.02.2019.

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания Акционерного общества "Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ"(далее – Организация, Компания или Заказчик) по итогам 2018 года (далее Заключение) подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации, являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

Все суммы в данном заключении приведены в тысячах рублей, если не прямо не указано иное.

Все суммы обязательств, долей перестраховщика в обязательствах и активов, рассчитанные Актуарием в соответствии с требованиями к содержанию актуарного заключения, и приведенные в данном заключении, относятся к наилучшей актуарной оценке, если прямо не указано иное.

В целях составления настоящего Заключения:

- текущим (или отчетным) периодом считается 2018 год.
- предыдущей отчетной датой, на которую проводилось актуарное оценивание (далее Предыдущая отчетная дата или Предыдущая дата), считается 31.12.2017

3. Сведения об актуарном оценивании

3.1. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание

Актуарное оценивание проводилось в соответствии с:

- Федеральным законом от 02.11.2013 N 293-ФЗ ((в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 08.03.2015 N 39-ФЗ, от 13.07.2015 N 231-ФЗ, от 23.06.2016 N 194-ФЗ)"Об актуарной деятельности в Российской Федерации"
- Указанием Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»
- Федеральным стандартом актуарной деятельности«Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938).
- Федеральным стандартом актуарной деятельности«Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.2015 протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.2016 № 06-51/1016)

- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года, протокол № САДП-16, согласованный Банком России от 21 мая 2018 года № 06-52-4/3659)

3.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания

Для оценивания использовались следующие журналы и данные за отчетный период, предоставленные Организацией:

- Журналы учета договоров страхования и убытков
- «Положение о формировании страховых резервов» Организации (далее Положение о резервах) в соответствии с Положением Банка России № 558-П от 16 ноября 2016 года «Правила формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» (далее Правила 558-П)
- Журналы расчета страховых резервов в соответствии с Положением о резервах
- Журнал учета суброгаций
- Данные финансовой отчетности Организации за текущий период*

Дополнительно использовались:

- Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания Организации за 2017 год, результаты расчетов, полученные в его ходе, а также исходные данные, предоставленные Организацией при его проведении
- Сведения об изменениях тарифной и андеррайтинговой политик Организации в текущем периоде
- Сведения об изменениях процессов урегулирования убытков Организации в текущем периоде
- Сведения об отсутствии перестраховочной защиты Организации в текущем периоде
- Сведения о планах продолжения/завершения деятельности в 2018 году
- Сведения о выполнениях Организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении по итогам обязательного актуарного оценивания Организации за 2016 год
- Сведения об отсутствии не разнесённых безакцептных инкассовых списаний по решению суда со счетов Организации на отчетную дату
- Информацию об отсутствии крупных убытков, относящихся к 2018 году и ранее, заявленных до даты составления настоящего Заключения.

Данные представлены с детализацией по учетным группам в соответствии с Положением о резервах и Правилами 558-П.

Актуарное оценивание выполнено на основе информации, предоставленной Заказчиком в виде баз данных, содержащих индивидуальные записи по договорам страхования и убыткам, а также электронных таблиц, текстовых файлов и сканов документов. Актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных копий документов первичным документам и электронным документам, передаваемым в составе отчетности в надзорный орган. Эта ответственность полностью лежит на Заказчике оценивания.

* **Финансовая отчетность Организации за текущий период** – данные финансового (бухгалтерского) учёта, предоставленные актуарию в процессе проведения актуарного оценивания, до даты составления актуарного заключения. С учётом совпадения нормативных сроков сдачи годовой финансовой отчетности и актуарного заключения в Банк России, актуарий физически не может обеспечить анализ на основе окончательной отчетности. Все выводы и результаты настоящего Заключения основаны на имевшихся на момент его составления данных, которые теоретически могут быть скорректированы Организацией между датой составления настоящего Заключения и датой сдачи годовой финансовой отчетности.

Для наиболее корректного восприятия документа Пользователям настоящего Заключения рекомендуется предварительно сопоставить размеры активов и обязательств, приведенных ниже по тексту с аналогичными показателями из соответствующей годовой финансовой отчетности.

3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок

Были проведены следующие проверки данных, предоставленных Заказчиком в электронном виде:

- корректность хронологии ведения журнала договоров (отсутствие отрицательных и нулевых сроков действия договоров убытков)
- отсутствие ошибок ввода (в части форматов данных, отсутствие несуществующих и явно недостоверных значений дат и сумм, влияющих на расчет страховых резервов). Данная проверка не предполагает сверку с первичными данными физических полисов и их скан-копий
- сверка сумм премий, комиссий, суброгаций и убытков текущего года в журналах учета и треугольниках убытков, представленных в расчете РПНУ по Положению о резервах, с данными финансовой отчетности Организации
- проверка сопоставимости расчета РНП по Положению о резервах и по данным журнала заключенных договоров и паушальным методом с учетом среднего срока действия договора согласно журналу учета договоров
- соответствие суммы резерва заявленных убытков в журнале расчета резервов и бухгалтерском учете

Данные по расходам Организации в целях расчета резервов брались непосредственно из данных финансовой отчетности, в отношении них контрольные процедуры не проводились, кроме как проверка на предмет общей адекватности в смысле сопоставимости с известными Актуарию аналогичными данными других страховых компаний.

В результате проведенных описанных контрольных процедур, отклонений показателей финансовой отчетности от соответствующих показателей предоставленных журналов и агрегированных данных способных повлиять на оценки и выводы настоящего Заключения, выявлено не было.

В частности, обороты по счетам начисления страховых премий, комиссий, выплат полностью совпадают с данными журналов учета договоров и убытков. Обороты по суброгации также полностью соответствуют соответствующему журналу учёта.

По сведениям, предоставленным Организацией, изменений и корректировок данных и отчетностей предыдущих периодов в текущем периоде не было. Актуарий использовал в целях настоящего Заключения данные предыдущих периодов, имевшиеся в его распоряжении, без корректировок.

Данные признаны достоверными. Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам полностью лежит на Организации.

3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды (НВПДВ) для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее - резервные группы).

В текущем периоде Организация заключала договоры по страхованию Автокаско, сельскохозяйственному страхованию и страхованию прочей ответственности. Договоры распределены на резервные группы в соответствии с таблицей

| Вид страхования | Резервная группа для обязательного актуарного оценивания |
|----------------------------------|----------------------------------------------------------|
| Автокаско | 7 |
| Сельскохозяйственное страхование | 9 |
| Страхование ответственности | 14 |

Договоров сострахования, перестрахования, а также инвестиционных договоров с НВПДВ Организация не заключает.

3.5. Обоснование выбора и описание методов, сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

Страховая организация в общем случае формирует следующие страховые резервы:

- резерв незаработанной премии (РНП);
- резерв неистекшего риска (РНР);
- резервы убытков (РУ):
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
 - резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
- резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ).

Некоторые или все резервы могут быть равными нулю по причине либо их заведомого отсутствия в силу специфики деятельности организации, либо по причине нулевого значения, полученного при расчете с использованием описанных ниже методов.

РНП в целях настоящего оценивания рассчитывался методом *progratatemporisot* брутто-премии по всем резервным группам в предположении равномерного распределения риска по сроку договора.

РНР рассчитывается по результатам теста на достаточность обязательств (LATтест). РНР формируется в случае негативного результата LATтеста в размере превышения суммой

необходимой для покрытия страховых обязательств по будущим убыткам по уже заключенным договорам размера РНП.

Для проведения LATтеста использовались предположения:

– об убыточности уже заключенного, но еще не заработанного портфеля договоров на базе исторических значений с учетом вероятного развития данного показателя. Для групп 7 и 14 брались оценки убыточности за 2018 год, для группы 9 за весь период наблюдения (7 лет) до отчетной даты (включительно).

– об уровне расходов на урегулирование убытков в размере оценки этого показателя за отчетный период (процентной от убытков за отчетный период)

– об уровне прочих расходов на поддержание деятельности по заключенным договорам как процента от незаработанной премии. Процент выбирается для каждой Резервной группы как максимум из 3% и фактического отношения “прочих расходов”, по данным финансовой отчетности за отчетный период к заработанной премии за 2018 год.

А также фактические данные об РНП и отложенной аквизиции по заключенным договорам.

Расчет РНР производится по каждой резервной группе отдельно.

РЗУ рассчитывался на базе данных Организации о заявленных, но неурегулированных убытков по состоянию на отчетную дату с учетом отсутствия существенных изменений в оценке убытков, известных на дату составления настоящего Заключения, в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку этих убытков. Запрос первичных документов и экспертный анализ индивидуальных убытков не проводился.

Актуарий не располагает данными, заставляющими усомниться в оценке Организации.

Стандартные Методы расчета РПНУ, применяющиеся в целях выбора оптимальной оценки обязательств.

Метод простой ожидаемой убыточности (ПОУ). Для расчётов достаточно знать сумму заработанной премии, РЗУ на отчетную дату и выплат, накопленных к дате. Делается предположение по убыточности по резервной группе, РПНУ рассчитывается как:
$$\text{РПНУ} = \text{коэффициент ожидаемой убыточности} \times \text{заработанная премия} - (\text{накопленные выплаты} + \text{РЗУ на дату}).$$

Единственный параметр, для которого требуется актуарное суждение - коэффициент ожидаемой убыточности. Развитие убытков игнорируется. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является неприменимость, по мнению актуария, иных методов в связи с отсутствием или недостатком статистики в целом по линии или отдельных периодах. Оценка коэффициента ожидаемой убыточности может проводиться на основании:

- исторических данных компании; ожиданий компании по новому бизнесу;
- убыточности, заложенной в тарифах организации
- внешней информации о рыночной ситуации, доступной актуарию;
- подхода Правил 558 П, предусматривающего оценку РПНУ как 10% от заработанной премии за скользящий год, в отсутствии достаточной статистики по развитию убытков.

Метод цепной лестницы (ЦЛ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков. Рассчитываются средневзвешенные факторы развития по каждому периоду.

Рассчитывается предельный убыток по каждому периоду как произведение диагональных элементов на произведение факторов развития после этого периода. РПНУ получается, как разность между предельным убытком и суммой накопленных выплат и РЗУ. При рассмотрении треугольника состоявшихся убытков РПНУ может получаться отрицательным. Убыточность и динамика заработанных премий игнорируются.

Актуарное суждение заключается только в применимости метода, далее проводится

расчет по известным формулам. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о развитии накопленных к отчетной дате убытков в предельные убытки по факторам развития, получающимся из расчетов по ЦЛ, как наиболее вероятном.

Метод модифицированной цепной лестницы (МЦЛ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков. Факторы развития выбираются актуарием согласно его суждению. Рассчитывается предельный убыток по каждому периоду, как произведение диагональных элементов на произведение факторов развития после этого периода. РПНУ получается, как разность между предельным убытком и суммой накопленных выплат и РЗУ. При рассмотрении треугольника состоявшихся убытков РПНУ может получаться отрицательным. Убыточность и динамика заработанных премий игнорируются. Актуарное суждение заключается в выборе факторов развития убытков, которые лучше всего подходят для моделирования дальнейшего развития накопленных к отчетной дате убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о развитии накопленных к отчетной дате убытков в предельные убытки по выбранным факторам развития. При выборе факторов актуарий руководствуется их историческими значениями в рассматриваемый период, тенденциями к их изменению в последние периоды, внутренней информацией организации об операционных изменениях в процедуре урегулировании убытков.

Метод Борнхюттера – Фергюссона (БФ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков и заработанная премия. Рассчитываются средневзвешенные факторы развития по каждому периоду, делается предположение об ожидаемой убыточности и предельном убытке как произведении коэффициента убыточности на заработанную премию. Метод измеряет, насколько быстро, в сравнении с усредненным историческим развитием, убытки по отдельным периодам наступления нарастают до предполагаемого предельного уровня, и, в зависимости от результата, изменяет предельный убыток с ожидаемого изначально до другого уровня. Актуарное суждение заключается в выборе коэффициента убыточности, который лучше всего подходит для моделирования дальнейшего развития накопленных к отчетной дате убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о необходимости внесения в оценку дополнительной стабилизации результата, получающегося с применением цепочно-лестничной техники. Оценка коэффициента ожидаемой убыточности может проводиться на основании:

- исторических данных компании, в том числе с учетом предельного развития убытков предыдущих периодов, определяемого с помощью других методов расчета
- убыточности, заложенной в тарифах организации
- внешней информации о рыночной ситуации, доступной актуарию;
- РСБУ подхода, предусматривающего оценку как коэффициент оплаченных убытков коэффициента в стандартной методике расчета РПНУ по РСБУ.

Метод Модифицированный Борнхюттера – Фергюссона (МБФ). От предыдущего отличается использованием не обязательно и не только средневзвешенных факторов развития, но и факторов выбранным актуарием, исходя из наиболее вероятного, по его мнению, развития убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о необходимости внесения в оценку дополнительной стабилизации результата, получающегося с применением модифицированной цепочно-лестничной техники.

Если значение РПНУ по какому-либо периоду или нескольким периодам принимает отрицательное значение, актуарий дополнительно анализирует размер РЗУ

сформированный по этим периодам и выносит суждение о формировании отрицательного РПНУ или нулевого в зависимости от результатов анализа. По умолчанию подразумевается, что отрицательный РПНУ не формируется ни по каким периодам и резервным группам. В случае формирования отрицательного РПНУ этот факт указывается в описании применения методологии расчета резерва. По умолчанию треугольники развития убытков формируются на квартальной базе, в противном случае информация о ином периоде группировки указывается в прямом виде.

Для формирования наилучшей оценки могут применяться различные методы к различным периодам развития в одной резервной группе. Обоснованием для этого служит мнение актуария о наиболее вероятном развитии убытков в каждом отдельном периоде. Также актуарий может выбирать средние значения или взвешенные из получающихся в одном и том же периоде развития одной резервной группы по нескольким разным методам, в случае если актуарий считает вероятными несколько различных предполагаемых моделей развития убытков.

Если в последнем столбце приведенной ниже таблицы прямо не указано, что метод сохранен, это означает, что Актуарий использовал метод или методы, отличающиеся от использованных при проведении предыдущего оценивания.

| РГ | Треуголь ник убытков | Пери од | Метод | Предположения и наблюдения | Сравнение с предыдущим методом |
|----|----------------------------|-------------------|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| 7 | Оплачен ных | 2014 - 2018 | ЦЛ+МБФ | До 2018-1 расчет по ЦЛ в предположении показательности средневзвешенных КР за весь период, далее используем МБФ с КУ за скользящий год с 2018-1 с развитием по ЦЛ и модификацией первых трёх КР как как средневзвешенных за последние 8 периодов. | Метод полностью сохранен с учетом хороших результатов ран-офф и стабильности портфеля |
| 9 | Понесен ных годовой | 2010 - 2018 | ЦЛ +ПОУ | Группа характеризуется небольшим числом достаточно крупных убытков, не развивающихся на второй год и после. Считаем убытки 2017 года и ранее окончательными. Используем убыточность за 2015-2017 год для оценки РПНУ методом ПОУ по последнему году убытка. Для более ранних лет полагаем резерв равным нулю по ЦЛ. Используем информацию об отсутствии событий после отчетной даты (СПОД), влияющих на результаты расчетов. | Метод сохранен с небольшой модификацией |
| 14 | Оплачен ных | 2012 - 2018 | Анализ данных | Убытков по группе за весь период наблюдения не было. По состоянию на дату составления заключения убытков, относящихся к годам возникновения до 2018 включительно, заявлено не было, резерв полагаем равным нулю. | Не менялся |

РУУ.

РУУ рассчитывается как процент от резерва убытков. Процент выбирается для каждой Резервной группы как максимум из 3%, используемых в расчетах по Правилам РСБУ, и фактического отношения расходов на урегулирование убытков согласно данным финансовой отчетности к сумме страховых выплат за 2018 год.

Методы расчета РНП, РНР, РЗУ по сравнению с предыдущим оцениванием не менялись. Метод расчета РУУ был скорректирован, в связи с отсутствием требуемой для предыдущего метода информации.

3.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией

Организация не передает риски в перестрахование.

3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков (далее Будущая суброгация). Данные о ретроспективном анализе этого показателя, результаты.

Проводился расчет по РГ 7 следующим образом:

На базе треугольника за 2014-2018 годы применяем ЦЛ до 2017-4, далее по БФ с коэффициентом предполагаемых сборов (от предельного убытка), равным этому показателю за 2016-2017 год с учетом развития по ЦЛ.

Метод не изменен (с учетом сдвига треугольника) так как его применение не даёт завышения показателя, а отклонения в сторону более высоких поступлений выглядят приемлемо с учётом небольшого объёма портфеля и колебаний убыточности по группе.

В таблицах ниже показана реализация Будущей суброгации, рассчитанной на 31.12.2015, 31.12.2016 и 31.12.2017 по состоянию на 31.12.2018.

| <i>Все данные в таблице относятся к убыткам, произошедшим до 31.12.2015</i> | | | | | | | | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------|----------------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------------------|-----------------------|
| РГ | Будущая суброгация на 31.12.2015 | Поступления за 2016 год | Будущая суброгация на 31.12.2016 | Ран-офф на 31.12.2016 | Поступления за 2017 год | Будущая суброгация на 31.12.2017 | Ран-офф на 31.12.2017 | Поступления за 2018 год | Будущая суброгация на 31.12.2018 | Ран-офф на 31.12.2018 |
| 7 | 1 543 | 1 204 | 277 | 62 | 893 | 139 | -692 | 410 | 18 | -981 |
| Итого | 1 543 | 1 204 | 277 | 62 | 893 | 139 | -692 | 410 | 18 | -981 |

| <i>Все данные в таблице относятся к убыткам, произошедшим до 31.12.2016</i> | | | | | | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------|----------------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------------------|-----------------------|--|
| РГ | Будущая суброгация на 31.12.2016 | Поступления за 2017 год | Будущая суброгация на 31.12.2017 | Ран-офф на 31.12.2017 | Поступления за 2018 год | Будущая суброгация на 31.12.2018 | Ран-офф на 31.12.2018 | |
| 7 | 2 326 | 2 244 | 614 | -531 | 934 | 170 | -1 022 | |
| Итого | 2 326 | 2 244 | 614 | -531 | 934 | 170 | -1 022 | |

| <i>Все данные в таблице относятся к убыткам, произошедшим до 31.12.2017</i> | | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------|----------------------------------|-----------------------|
| РГ | Будущая суброгация на 31.12.2017 | Поступления за 2018 год | Будущая суброгация на 31.12.2018 | Ран-офф на 31.12.2018 |
| | | | | |

| | | | | |
|--------------|--------------|--------------|------------|-------------|
| 7 | 1 885 | 1 835 | 669 | -619 |
| Итого | 1 885 | 1 835 | 669 | -619 |

3.8 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР)

Расходы, связанные с заключением договоров страхования, могут быть капитализированы в качестве **актива** на балансе и постепенно амортизироваться в течение срока договора страхования. Такие расходы называются отложенными аквизиционными расходами, и их капитализация создает актив. В целях настоящего оценивания в качестве базы для расчета могла бы использоваться начисленная комиссия по договорам страхования (база расчета ОАР), однако комиссии в текущем и предыдущем периоде не было.

ОАР не формируется в связи с отсутствием базы ОАР.

3.9 Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них

Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств напрямую связаны с расчетом страховых резервов (РНР), поэтому информация, предусмотренная настоящим разделом, уже приведена выше по тексту в разделе 3.5.

3.10 Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации

Описание определения стоимости следующих активов (при их наличии): доля перестраховщика в резервах, будущая суброгация, ОАР приведено выше по тексту настоящего Заключение в разделах 3.6 – 3.8.

Актуарий определяет стоимость активов Организации следующим образом:

- рассматриваются данные формы 0420154
- с учетом задачи актуарного оценивания, в том случае, если для покрытия обязательств по мнению Актуария достаточно части активов Организации - определяются виды активов, которые будут рассматриваться в целях настоящего Заключение. В данном случае – денежные средства и эквиваленты, депозиты, а также облигации
- Актуарий проверяет кредитный рейтинг банков, в которых Организация размещает денежные средства и депозиты по данным разделов 4 и 5 формы 0420154, а также по данным рейтинговых агентств, находящихся в свободном доступе в телекоммуникационной сети Интернет. В данном случае описываемые активы не дисконтируются, так как кредитные рейтинги банков, по мнению Актуария, достаточны.
- Актуарий проверяет кредитный рейтинг эмитентов облигаций, в которые размещены средства Организации по данным раздела 6 формы 0420154, а также по данным рейтинговых агентств, находящихся в свободном доступе в телекоммуникационной сети Интернет Дополнительно по “Номеру государственной регистрации ценной бумаги”, указанному в разделе 6 формы 0420154 выборочно проверяется существование ценной бумаги и непревышение её стоимостью, указанной в форме 0420154, общего объёма эмиссии (по данным, находящимся в свободном доступе в телекоммуникационной сети Интернет). Оснований для дисконтирования стоимости по этим данным Актуарий не видит, облигации принимаются для целей настоящего Заключение по стоимости, указанной в форме 0420154
- остальные активы в целях настоящего Заключение не рассматриваются так как сопоставление активов, перечисленных выше по тексту раздела 3.10, с обязательствами уже даёт существенное превышение первых над вторыми.

4. Результаты актуарного оценивания.

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам (с отдельным указанием результатов актуарного оценивания обязательств по произошедшим, но неурегулированным убыткам и расходам на урегулирование убытков), их изменения в отчетном периоде. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание

Страховые резервы и прочие показатели, указанные в названии настоящего раздела, по состоянию на отчетную дату периода представлены в таблице ниже.

| РГ | РНП | Доля в РНП | ОАР | Доля в ОАР | РЗНУ | Доля в РЗНУ | РПНУ | Доля в РПНУ | РУУ | Будущая Суброгация | РНР |
|--------------|---------------|------------|----------|------------|----------------|-------------|---------------|-------------|--------------|--------------------|----------|
| 2 | 21 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | 8 733 | 0 | 0 | 0 | 7 640 | 0 | 3 209 | 0 | 629 | 1 769 | 0 |
| 9 | 67 118 | 0 | 0 | 0 | 134 037 | 0 | 38 439 | 0 | 7 537 | 0 | 0 |
| 10 | 241 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | 35 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 76 148 | 0 | 0 | 0 | 141 677 | 0 | 41 648 | 0 | 8 166 | 1 769 | 0 |

Изменение резервов и прочих показателей, приведенных в таблице выше, за отчетный период представлено в таблице ниже.

| РГ | РНП | Доля в РНП | ОАР | Доля в ОАР | РЗНУ | Доля в РЗНУ | РПНУ | Доля в РПНУ | РУУ | Будущая Суброгация | РНР |
|--------------|----------------|------------|----------|------------|----------------|-------------|----------------|-------------|--------------|--------------------|----------|
| 2 | 21 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | 6 | 0 | 0 | 0 | -1 533 | 0 | 997 | 0 | 455 | -116 | 0 |
| 9 | -63 437 | 0 | 0 | 0 | -20 994 | 0 | -18 636 | 0 | 736 | 0 | 0 |
| 10 | 241 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | -259 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | -63 429 | 0 | 0 | 0 | -22 526 | 0 | -17 639 | 0 | 1 190 | -116 | 0 |

4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание

По результатам проведения LAT в разрезе резервных групп, теста недостатка РНП ни по одной группе не выявлено. Организация не должна формировать РНР на отчетную дату.

По состоянию на предыдущую дату (31.12.2017) РНР также не формировался.

Изменение РНР в численном выражении приведено в последней таблице раздела 4.1 настоящего Заключения.

В бухгалтерском балансе (форма 0420125), имеющемся на момент составления настоящего Заключения в распоряжении Актуария, страховые резервы отражены в сумме 265 869, что совпадает с оценкой Актуария (сумма резервов за минусом оценки будущей суброгации).

Таким образом, Организация планирует включить оценку резервов в размере наилучшей актуарной, описанной в настоящем Заключении, в состав годовой финансовой отчетности. В таком случае страховые обязательства в годовой финансовой отчетности будут адекватны.

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю

Движения по убыткам, относящимся к Резерву убытков на 31.12.2013 и 31.12.2014, в отчетном периоде не было. Данные прошлого периода при необходимости доступны в Актуарном заключении по итогам обязательного актуарного оценивания Организации за 2017 год.

В таблицах ниже показана реализация Резервов убытков на 31.12.2015, 31.12.2016 и на 31.12.2017 по состоянию на 31.12.2018.

| <i>Все данные в таблице относятся к убыткам, произошедшим до 31.12.2015</i> | | | | | | | | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------|------------------------------|-----------------------|---------------------|------------------------------|-----------------------|---------------------|------------------------------|-----------------------|
| РГ | Резерв убытков на 31.12.2015 | Выплаты в 2016 году | Резерв убытков на 31.12.2016 | Ран-офф на 31.12.2016 | Выплаты в 2017 году | Резерв убытков на 31.12.2017 | Ран-офф на 31.12.2017 | Выплаты в 2018 году | Резерв убытков на 31.12.2018 | Ран-офф на 31.12.2018 |
| 7 | 7 983 | 2 841 | 3 619 | 1 522 | 53 | 3 553 | 1 536 | 102 | 102 | 4 884 |
| 9 | 164 930 | 164 930 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 172 913 | 167 771 | 3 619 | 1 522 | 53 | 3 553 | 1 536 | 102 | 102 | 4 884 |

| <i>Все данные в таблице относятся к убыткам, произошедшим до 31.12.2016</i> | | | | | | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------|------------------------------|-----------------------|---------------------|------------------------------|-----------------------|--|
| РГ | Резерв убытков на 31.12.2016 | Выплаты в 2017 году | Резерв убытков на 31.12.2017 | Ран-офф на 31.12.2017 | Выплаты в 2018 году | Резерв убытков на 31.12.2018 | Ран-офф на 31.12.2018 | |
| 7 | 13 148 | 7 075 | 4 638 | 1 435 | 452 | 383 | 5 237 | |
| 9 | 151 601 | 193 070 | 0 | -41 470 | 0 | 0 | -41 470 | |
| Итого | 164 748 | 200 146 | 4 638 | -40 035 | 452 | 383 | -36 233 | |

| <i>Все данные в таблице относятся к убыткам, произошедшим до 31.12.2017</i> | | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------|------------------------------|-----------------------|
| РГ | Резерв убытков на 31.12.2017 | Выплаты в 2018 году | Резерв убытков на 31.12.2018 | Ран-офф на 31.12.2018 |
| 7 | 11 385 | 2 315 | 5 834 | 3 235 |
| 9 | 212 106 | 155 031 | 0 | 57 075 |
| Итого | 223 490 | 157 345 | 5 834 | 60 311 |

Также данные по группам 7 и 9 можно представить в виде треугольников следующим образом:

| 7 | Резервная группа 7 | | | | | |
|-------------------------------------|--------------------|--------|-------|--------|--------|--------|
| | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 |
| РУ на конец года | 23 600 | 10 339 | 7 983 | 13 148 | 11 385 | 10 849 |
| Выплаты через год | 1 367 | 6 418 | 2 841 | 7 075 | 2 315 | |
| Выплаты через два года | 1 367 | 6 876 | 2 894 | 7 527 | | |
| Выплаты через три года | 1 367 | 6 876 | 2 997 | | | |
| Выплаты через четыре года | 1 367 | 6 876 | | | | |
| Выплаты через пять лет | 1 367 | | | | | |
| Остаток РУ через год | 3 620 | 2 825 | 3 619 | 4 638 | 5 834 | |
| Остаток РУ через два года | 2 825 | 13 | 3 553 | 383 | | |
| Остаток РУ через три года | - | - | 102 | | | |
| Остаток РУ через четыре года | - | - | | | | |
| Остаток РУ через пять лет | - | | | | | |
| Оценка Run-off через год | 18 613 | 1 095 | 1 522 | 1 435 | 3 235 | |
| Оценка избытка РУ через два года | 19 408 | 3 449 | 1 536 | 5 237 | | |
| Оценка избытка РУ через три года | 22 233 | 3 463 | 4 884 | | | |
| Оценка избытка РУ через четыре года | 22 233 | 3 463 | | | | |
| Оценка избытка РУ через пять лет | 22 233 | | | | | |
| Оценка Run-off через год | 79% | 11% | 19% | 11% | 28% | |
| Оценка избытка РУ через два года | 82% | 33% | 19% | 40% | | |
| Оценка избытка РУ через три года | 94% | 33% | 61% | | | |
| Оценка избытка РУ через четыре года | 94% | 33% | | | | |
| Оценка избытка РУ через пять лет | 94% | | | | | |

| 9 | Резервная группа 9 | | | | | |
|----------------------------------|--------------------|---------|---------|----------|---------|---------|
| | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 |
| РУ на конец года | 167 011 | 197 223 | 164 930 | 151 601 | 212 106 | 172 476 |
| Выплаты через год | - | 203 851 | 164 930 | 193 070 | 155 031 | |
| Выплаты через два года | - | 203 851 | 164 930 | 193 070 | | |
| Выплаты через три года | - | 203 851 | 164 930 | | | |
| Выплаты через четыре года | - | 203 851 | | | | |
| Выплаты через пять лет | - | | | | | |
| Остаток РУ через год | - | - | - | - | - | |
| Остаток РУ через два года | - | - | - | - | | |
| Остаток РУ через три года | - | - | - | | | |
| Остаток РУ через четыре года | - | - | | | | |
| Остаток РУ через пять лет | - | | | | | |
| Оценка Run-off через год | 167 011 | - 6 628 | 0 | - 41 470 | 57 075 | |
| Оценка избытка РУ через два года | 167 011 | - 6 628 | 0 | - 41 470 | | |
| Оценка избытка РУ через три года | 167 011 | - 6 628 | 0 | | | |

| | | | | | | |
|-------------------------------------|---------|---------|----|------|-----|--|
| Оценка избытка РУ через четыре года | 167 011 | - 6 628 | | | | |
| Оценка избытка РУ через пять лет | 167 011 | | | | | |
| | | | | | | |
| Оценка Run-off через год | 100% | -3% | 0% | -27% | 27% | |
| Оценка избытка РУ через два года | 100% | -3% | 0% | -27% | | |
| Оценка избытка РУ через три года | 100% | -3% | 0% | | | |
| Оценка избытка РУ через четыре года | 100% | -3% | | | | |
| Оценка избытка РУ через пять лет | 100% | | | | | |

Актуарий полагает результаты ретроспективного анализа по РГ 7 хорошими, поэтому методы расчета резервов убытков с учетом стабильности портфеля Организации не пересматривались.

По РГ 9 наблюдается существенное перерезервирование в 2017 году, но с учётом недорезервирования в 2016 году, подходы к формированию резервов принципиально не менялись.

4.4. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры

В целях получения выводов раздела 5 настоящего заключения Актуарий принимает активы со следующей структурой по видам активов и валютам.

| Актив | Валюта | | | Всего |
|----------------------------------------------------------------------------|---------|-------------|---------|----------------|
| | Рубли | Доллары США | Евро | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 10 899 | 47 296 | 286 347 | 344 542 |
| Счета и депозиты в банках | 0 | 69 572 | 0 | 69 572 |
| Облигации | 354 697 | 108 292 | 0 | 462 989 |
| Всего | 365 596 | 225 160 | 286 347 | 877 104 |
| Обязательства | 277 208 | | | 277 208 |
| Активов в валюте, отличной от валюты обязательств | | | | 511 507 |
| % обесценения валюты, ставящий под сомнение выполнение обязательств | | | | Нет |

Актуарий полагает, что при такой структуре активов и сумме превышения их стоимости на отчетную дату над размером обязательств, риск обесценения активов, связанный с возможной переоценкой валютотсутствует, так как рублевые активы с запасом покрывают обязательства, включая страховые резервы в наилучшей оценке.

4.5. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств

В таблице ниже приведены результаты распределения, указанного в названии раздела. Последняя строка таблицы иллюстрирует превышение активов над обязательствами к концу указанного периода.

| | Менее 3 месяцев | От 3 месяцев до года | Свыше 1 года | Всего |
|------------------------------------|-----------------|----------------------|----------------|----------------|
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 10 899 | 333 643 | 0 | 344 542 |
| Счета и депозиты в банках | 69 572 | 0 | 0 | 69 572 |
| Облигации | 0 | 0 | 462 904 | 462 904 |
| Всего активов | 80 472 | 333 643 | 462 904 | 877 018 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Страховые резервы | 55 813 | 195 144 | 14 913 | 265 869 |
| Прочие обязательства | 11 339 | 0 | 0 | 11 339 |
| Всего обязательств | 67 151 | 195 144 | 14 913 | 277 208 |
| Чистый разрыв ликвидности | 13 320 | 138 499 | 447 991 | 599 810 |

| | | | | |
|-------------------------------|--------|---------|---------|--|
| Совокупный разрыв ликвидности | 13 320 | 151 819 | 599 810 | |
|-------------------------------|--------|---------|---------|--|

Из приведенной таблицы видно, что по состоянию на отчетную дату активов Организации с большим запасом достаточно для погашения её обязательств, включая страховые в наилучшей оценке, описанной в настоящем Заключении.

4.6. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений при проведении анализа чувствительности по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

Ниже приведен анализ чувствительности резерва убытков по резервным группам при изменении основных актуарных предположений, использованных для расчета наилучшей оценки резерва. Для группы 5 показано различие между наилучшей оценкой и оценками в рамках Предположения 1 – увеличение первых двух коэффициентов развития, выбранных актуарием для наилучшей оценки, на 10% и увеличение ожидаемого коэффициента убыточности, применяемых для методов БФ и ПОУ, на 10%; и Предположения 2 – увеличение первых двух коэффициентов развития, выбранных актуарием для наилучшей оценки, на 20% и увеличение ожидаемого коэффициента убыточности, применяемых для методов БФ и ПОУ, на 20% (подразумевается увеличение мультипликативное, то есть 10% это умножение на 1,1).

| РГ | Резерв убытков, наилучшая оценка | Резерв убытков, предположение 1 | Резерв убытков, предположение 2 |
|--------------|----------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| 7 | 10 849 | 11 480 | 12 126 |
| 9 | 172 476 | 193 095 | 213 714 |
| 14 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 183 325 | 204 575 | 225 840 |

Предположения, использованные при проведении анализа чувствительности резервов убытков в целях настоящего Заключения, совпадают с предположениями, использованными при проведении обязательного актуарного оценивания по состоянию на 31.12.2017

Ниже приведен анализ чувствительности оценки будущих суброгаций по методологии, аналогичной анализу чувствительности для резерва убытков. Предположения, использованные при проведении анализа чувствительности резервов убытков в целях настоящего Заключения, совпадают с предположениями, использованными при проведении обязательного актуарного оценивания по состоянию на 31.12.2017.

| РГ | Будущая суброгация наилучшая оценка | Будущая суброгация предположение 1 | Будущая суброгация предположение 2 |
|--------------|-------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| 7 | 1 769 | 1 879 | 1 989 |
| Итого | 1 769 | 1 879 | 1 989 |

Ниже приведен анализ чувствительности резерва неистекшего риска по резервным группам при изменении основных актуарных предположений, использованных для расчета наилучшей оценки резерва. Показано различие между наилучшей оценкой и оценками в рамках Предположения 1 – увеличение убыточности заключенного неистекшего портфеля на 5% и процента постоянных расходов до максимума из 4% и использованного при наилучшей оценке значения, увеличенного на 10%; и

Предположения 2 – увеличение убыточности заключенного неистекшего портфеля на 10% и процента постоянных расходов до максимума из 5% и использованного при наилучшей оценке значения, увеличенного на 20% (подразумевается увеличение мультипликативное, то есть 10% это умножение на 1,1). Предположения, использованные при проведении анализа чувствительности РНР в целях настоящего Заключение, совпадают с предположениями, использованными при проведении обязательного актуарного оценивания по состоянию на 31.12.2017.

| РГ | РНР, наилучшая оценка | РНР, предположение 1 | РНР, предположение 2 |
|----|-----------------------|----------------------|----------------------|
| 7 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | 0 | 2 443 | 5 300 |
| 14 | 0 | 0 | 0 |

5. Иные сведения, выводы и рекомендации.

5.1. Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств

С учетом результатов, изложенных в разделах 3.10, 4.4 и 4.5 актуарий делает вывод, что по состоянию на отчетную дату активов Организации с большим запасом достаточно для погашения её обязательств, включая страховые в наилучшей оценке, описанной в настоящем Заключении.

5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств

По результатам проверки адекватности оценки страховых обязательств Организация должна не должна формировать РНР.

Согласно информации, полученной от Организации, Организация планирует включить оценку резервов в размере наилучшей актуарной в состав годовой финансовой отчетности. В таком случае страховые обязательства в годовой финансовой отчетности будут адекватны

5.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания

Возможно влияние возможного заявления крупных убытков по сельскохозяйственному страхованию с нехарактерной задержкой от даты события. С учетом большого запаса активов над наилучшей оценкой обязательств, маловероятно, что такие обстоятельства смогут повлиять на выводы раздела 5.1.

Неблагоприятные погодные условия, ведущие к гибели урожая на больших площадях, могут оказать существенное влияние на результаты оценивания страховых резервов.

Также существуют маловероятные (с учетом высоких кредитных рейтингов банков и эмитентов ценных бумаг) события общего характера, которые могут повлиять на результаты оценивания, в том числе выводы раздела 5.1:

- непредвиденные изменения законодательства РФ в сфере действия Организации, относящиеся, в том числе, и к уже закончившимся периодам
- неожиданные банкротства банков, в которых Организация размещает денежные средства
- дефолт эмитентов ценных бумаг, в которые вложены средства Организации.

Риск концентрации - некоторое число рисков, принятых на страхование Организацией, по страховой сумме превышает либо сравнимо по сумме с собственными средствами Организации. При условии отсутствия перестраховочной защиты реализация таких рисков в размерах близких к страховой сумме может привести к исчерпанию средств Организации. Также происходит общая концентрация риска по сельскохозяйственному страхованию, где возможна реализация рисков по нескольким договорам вследствие одного события (неблагоприятных погодных условий или катаклизмов)

Риск андеррайтинга – ошибки в отборе и оценке рисков, принимаемых на страхование. С учетом работы Организации с крупными рисками последствия таких ошибок могут оказать влияние на финансовую позицию Организации.

Кредитный риск - Организация не заключает договоров перестрахования, поэтому не подвержена кредитному риску невыполнения своих обязательств перестраховщиками. При этом она подвержена такому риску со стороны активов (банкротство, отзыв лицензии у банков, в которых компания размещает денежные средства, дефолт эмитентов ценных бумаг).

Операционный риск – Организация принимает на страхование риски по сельскохозяйственному страхованию с государственной поддержкой – области с усиленным законодательным регулированием по сравнению с другими видами добровольного страхования, поэтому изменения законодательства могут иметь влияние на финансовую позицию Организации.

Организация исторически работает по схожей модели и долгое время успешно справляется со всеми описанными выше рисками, Актуарий не считает, что требуются существенные изменения процессов.

5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду, в том числе о необходимости: изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения; изменения тарифной и перестраховочной политики организации; осуществления иных действий, направленных на повышение качества актуарного оценивания обязательств организации

Рекомендаций нет. Учет операций ведется на хорошем уровне, Организация имеет прибыльный по итогам 2018 года страховой портфель и достаточный размер активов для продолжения деятельности.

5.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период

Рекомендаций не было.



Ответственный актуарий
Фетисов Дмитрий Николаевич